

浙江缙云农村商业银行股份有限公司 2023 年度 内部控制自我评价报告

2023 年，我行坚持业务发展与内控管理并举的经营策略，紧紧围绕“强基础、控风险、稳发展”的主基调，坚持以风险防控为导向，重视内部控制，贯彻落实监管规定，进一步建立健全制度建设，细化内控管理，发挥审计和检辅功能，强化监督执行，有效促进了本行发展战略和经营目标的实现。现将我行 2023 年度内部控制自我评价报告如下：

一、内控基本情况

（一）总的策略。我行坚持全面风险管理架构，坚持合规优先，坚持管业务必须管内控的理念，建立健全内部控制体系，将内部控制贯穿决策、执行和监督的全过程，覆盖各项业务流程和运营管理，内控职责体系覆盖所有干部员工，覆盖所有部门岗位，并使各岗位间形成相互制约、相互监督的机制。

（二）组织架构。我行持续沿用董事会、监事会、高级管理层、内控管理职能部门、内部审计部门、业务部门组成的分工合理、职责明确的内控治理和组织架构。明确划分了相关部门之间、岗位之间、上下级机构之间的职责，建立职责分离、横向与纵向相互监督制约的机制。在制度建设上做到文件传递及时，贯彻学习到位；在制度执行上严格要求规范操作，努力降低操作风险；

在制度保障上坚持加强自律监管和再监督力度，为内控管理保驾护航。

（三）基本措施。一是提高认识，坚持将合规理念植入经营管理各领域，持续开展合规教育培训，将合规管理纳入各部门、各支行的年度考评内容中去。二是严格执行岗位职责明确、权限分级、岗位分离、亲属回避、强制轮岗强制休假等岗位控制措施。三是充分利用科技手段，加强预警排查。积极应用省行科技信息系统，对各类主要风险进行持续监测。四是加强对员工行为的监督排查，建立网格管理，落实员工监督机制，完善员工行为动态评价机制。五是坚持制度先行。坚持所有的金融产品和服务业务在国家法律法规和监管政策框架下运行。新业务、新产品推出前，先行制定制度和流程规范，并要求强化制度学习。制度发文流程中，配置制度合规审查岗位，确保制度合规性和可执行性。六是重视监督检查作用，建立健全客户投诉处理机制，发挥会计检辅信贷检辅功能，发挥审计监督作用，促进内部控制的有效实施。

总体而言，我行内控管理工作领导重视、组织落实、职责明确；三道防线环环相扣、风险防范能力日益提高。

二、各条线的主要工作

（一）完善信贷风险管理。一是把好准入关。坚定“支农支小”的市场定位和“小额、流动、分散”的信贷投放原则，审慎发放大额贷款；严格落实个人小额贷款“三有三无”管理办法和企业贷款“十准十不准”管理要求，严格按照尽职免责制度和“慎三禁

五”原则，严把贷款准入关，如降低授信、控制单户保证贷款额度、加强征信信息使用管理等，以有效把握源头风险。同时我行也在积极运用省行开发的风控系统，便于我行的内控和风险管理，支持我行业务的快速发展。二是组织召开大额贷款分析会。从大额贷款集中度、担保方式、存款贡献度等多个方面深入分析，有效提升了客户经理对大客户的营销能力，对市场的分析预测能力以及风险管控能力，同时发现日常大额贷款管理中存在的不足及潜在问题，为今后更好地做好业务管理提供了支撑，进一步提升了我行业务精细化管理水平。三是压实不良化解责任，全面开展“清非增效”、“清核增效”专项清收活动，确保不良贷款“清旧堵新”，全年累计清收不良贷款 1.34 亿元，其中收回不良贷款本金 9160 万元；累计清收核销贷款本息 4200 万元。

（二）强化零售风险把控。调整非柜面支付限额服务规则，出台移动展业 PAD、发卡机等移动设备防范电信诈骗要求，做好防诈工作。排查收单商户风险，对 2241 户商户进行排查，确定为风险商户有 757 户，关闭信用卡功能 237 户，销户 14 户，警告 201 户，T0 转 T1 结算 175 户，限额 127 户。

（三）加强资金业务风险意识。我行严格按照国家金融政策和消费者保护政策、监管要求，做到充分告知、客户知情同意、客户风险评估的前提下办理业务。同时，强化对省行清算资金账户监测工作，准确掌握账户的资金流向、变化情况，配合清算中

心加强对支行大额资金进出的管理，强化报备意识，提高资金进出管理能力。

（四）运营管理规范有序。优化支付清算业务处理流程，实现全行大小额、农信银挂账、函证业务、授权业务集中处理。实施常规检查工作，开展运营检查及差错整改；行社检辅员、支行会计主管对辖内网点开展常规会计检辅工作，定期开展对清算中心、事后监督中心的检查；根据省行年度案件风险排查工作方案要求，组织开展运营风险专项检查，对检查发现的问题通报至各网点，逐一开展问题整改，并对问题负责人予以处罚，全年累计处罚 157 人次，金额 4.9 万元。事后监督工作有效运行，全年共下发业务差错整改 41 笔，共对 48 个差错责任人进行了处罚，金额 0.81 万元。严格实行银企对账制度，重点对账单回收率 100%，非重点对账单回收率 100%。有效推进反洗钱、防电诈工作。利用营业网点 LRD 显示屏、公众号媒体宣传、进村、入户、入商户、入企业等方式，积极开展反洗钱宣传工作。2023 年度共开展反洗钱宣传活动 120 次，宣传 80 个，网点宣传标语 25 条，公众号发布反洗钱反诈骗文章 44 篇，全行参加宣传人员 980 人次，共计发放宣传资料 1.3 万份，受众消费者 2.5 万人。

（五）重视合规文化培育。组织全行签订了从业行为承诺书、案防责任书等重要责任承诺书，制定完善操作风险管理办法，牵头相关部室开展案件风险排查，建立健全本行操作风险管理体系。为贯彻落实国家金融监督管理局及省行关于加强案防工作的

会议精神，我行组织了案防工作检查，还组织全员开展了合规案防工作培训，组织全员学习《员工行为管理的实践与趋势分析》，《合规内控管理的监管处罚》，《商业银行金融资产风险分类办法》，《合规处罚案例》等内容，并就合规案防基础、案件信息及其他报告报送、案件警示教育等方面进行了普及，

（六）强化员工行为管理。深化员工行为网格化管理，实施异常行为员工分级管理制、动态跟踪制，依托风险管理系统，持续关注员工账户异常资金往来、信用卡套现、民间借贷、非法集资、经商办企业等行为，持续加强执纪监督力度，切实提升纪律意识和执行力。

（七）加强运维保障管理。一是高度重视安保工作。将安全保卫工作与年度经营目标责任制同步考核，建立规范有效的安全防范责任目标，层层、百分百签订安防责任书，各网点与相关单位签订联防协议。每季开展安全例行检查，并在元旦春节等节假日期间重点开展安全检查，积极开展《反有组织犯罪法》宣传；开展安全培训和消防演练工作；开展安全风险排查，并按照监管部门安保工作现场检查的情况，列出整改计划并逐步进行整改。重新修订安保考核办法，组织新员工进行安保培训工作。全年对7个网点进行重装和安全防护升级。二是稳步推进科技运维，通过计算机安全应急演练对科技信息系统进行查漏补缺，及时开展突发事件预案演练，验证了生成网络和设备的可靠性，本年度安

全无事故，荣获全省第八轮安全评估工作成效突出集体荣誉称号。

（八）合理配置人力资源。陆续制定《缙云农商银行管理人员交流重要岗位轮岗强制休假管理办法》《缙云农商银行员工等级考评方案》《缙云农商银行员工培训管理办法（试行）》等26个制度文件，建立了较完善的人力资源管理体系。合理设立总部机关，明晰部门边界，梳理岗位职责，完善考核标准，完成部室、支行等级评定工作和员工等级评定工作；优化薪酬体系，建立薪级薪档，充分发挥绩效“指挥棒”作用；全年实施轮岗31人，强制休假26人。通过公开竞聘选拔管理干部87人，淘汰干部12人；通过公开选拔，确定58位优秀员工纳入专业类、客户经理类、国际业务类、财富经理类青年人才库管理。制定培训计划，2023年培训近9000余人次。有效地促进了内控管理。

（九）强化审计监督作用。一是开展干部员工经济责任及履职情况审计。充分利用计算机辅助审计系统相关疑点数据模型，积极组织开展干部员工履职审计。2023年共完成了5位支行行长的任期内经济责任审计。二是开展专项审计。2023年度共开展了2022年度呆账核销管理情况、2022年关联交易管理情况、员工行为管理等8个审计项目，提出整改意见24条，发现违规金额7475.58万元，经济处罚12人，金额2.98万元，揭示了管理中存在的不足，更好地发挥了审计的监督作用。同时完成了对

丽水莲都农商银行关联交易审计和松阳农商银行领导班子经济责任审计工作，为行业审计的发展贡献力量。

（十）重视金融消保工作。修订和优化了营业网点优质化服务建设考核细则；组织开展了消保培训，强化消保考核。通过现场检查、监控中心抽查、网点会计交叉监控检查、行风监督员督导抽查等方式，将消保工作纳入督查督导范畴，形成问题台账，限期整改，全面提升服务质量。妥善处理投诉工单，全年受理省农商联合银行下发工单 519 件，其中的疑难类工单 391 件，占比 75.34%；申请工单 52 件，占比 10.02%。投诉类工单 44 件，综合类工单 21 件，错账类工单 9 件，吞卡类工单 0 件，预约类工单 1 件。

三、内控管理存在的主要问题

从我行内外部检查中发现的问题看，存在以下主要问题：

部分员工对内控制度管理的认识和了解不够，违规操作时有发生，相关业务部门对部门内合规职责认识不到位，对于业务中发现的合规风险没有进行准确的评估并及时地采取措施。

四、对以前评价和检查发现问题整改情况

2023 年以来，我行开展了操作风险排查、内控制度评估、重点岗位员工账户交易排查等内部检查，通过对发现问题的整改问责，成效明显。同时已对相关制度进行了修订和完善。

五、评价期内发生违法违规和责任事故的情况

今年以来，我行未发生违法违规和责任事故。

六、进一步加强内控管理的措施和安排

（一）提高思想认识，重视内部控制，培训合规文化。一是提高内控管理在金融业务中的推动作用认识，坚持业务发展与内控管理并举，继续坚持将合规管理纳入各部门年度考核内容中去；二是提高内控管理对防范金融风险作用的认识，努力杜绝因违规操作而引起的金融风险；三是提高对存在问题的整改认识，在整改中规范操作行为；四是提高对制度建设、制度执行认识，在制度建设上完善自我，在制度执行中制约自我。

（二）严抓制度落实到位，堵塞管理漏洞，有章有循。一是落实内控制度的责任人、实施人，确保制度落实不留空白，责任明确不模糊。二是要加强考核评价，落实审核工作，发现问题及时通报，及时整改，奖优罚劣，并通过考核评价意见反馈等方式落实整改意见，使之整改一次，提高一次。

（三）抓好监督检查到位，促进内控机制不断完善。一是要加强审核监督。完善审计制度和评价考核机制，二是加强会计检查辅导工作，促进会计基本制度的执行和落实，进行各类账表、内外账的核对，达到及时发现问题的目的。三是严格执行岗位职责明确、权限分级、岗位分离的岗位控制措施。实行干部交流和重要岗位轮换制度，在保持相对稳定的情况下，加强对干部和重要岗位的横向交流，按照中层干部和重要岗位的任职期限，进行交流和岗位轮换。执行强制休假等措施，实现相互监督。

通过加强内控管理综合评价机制，进一步加强员工规章制度学习，加大员工业务操作方面培训力度，强化内控制度贯彻执行，不断提高全行员工综合业务素质，不断提高员工对操作风险的防范意识。对存在问题在整改的前提下举一反三，引以为鉴，在学习上教育员工，在制度上制约员工，进一步提高我行整体内控管理水平，把操作风险降到最低限度。